



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2010-311-0033

Dato: 21. maj 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 213 - Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.)

Hermed sendes kommentar til henvendelse af 15. maj 2010 fra Henrik Spliid (L 213 - bilag 15).

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

Henrik Spliid forsøger for det *første* med nogle regneeksempler at vise, at udligningsskatten er ens uanset længden af indbetalingsperioden. Regneeksemplerne viser, at udligningsskattebetalingen er den samme for en person, som har haft et indbetalingsforløb med meget høje indbetalinger i kort tid (10-15 år), som en person med høje indbetalinger over en længere periode (30-40 år) (ens udbetalingsforløb).

Henrik Spliid finder det for det *andet* urimeligt, at en sen tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet, hvorved pensionstilsagnet bliver højere, end ved en tidligere tilbagetrækning, skal føre til en højere udligningsskat. Det er ikke rimeligt, at en rent aldersbetinget øget pension, som ikke er afledt af større fradrag eller bevirker en utilsigtet gevinst, men alene afspejler en senere pension, skal udløse udligningsskat.

Henrik Spliid anfører for det *tredje*, at lovforslaget er aldersdiskriminerende. Udligningsskatten vedrører primært nuværende alderspensionister, som straffes særskilt og alene, fordi de er/var ældre på pensioneringstidspunktet. Og, hvis man i dag er f.eks. 70 år, har man disponeret for mange år siden, og man har ikke mulighed for at "ændre adfærd", dvs. blive længere på arbejdsmarkedet.

Hertil bemærkes:

Ad sammenligning af kort og lang udbetalingsperiode

Det er ikke rigtigt, at udligningsskatten rammer pensionsopsparing, der er foretaget over lang tid, hårdere end opsparing, der er foretaget over kort tid. Udligningsskatten omfatter pensionsudbetalinger over bundfradraget uanset, om opsparingen måtte være sket over en kort eller lang periode. På samme måde skal der også betales topskat af pensionsudbetalinger over topskattegrænsen uanset, om opsparingen måtte være sket over en kort eller lang periode.

Der er ingen centraliserede oplysninger om skatteværdien af historiske indbetalinger for den enkelte pensionsopsparer. Der er derfor heller ingen oplysninger om, hvorvidt pensionsindbetalingerne i sin tid blev fradraget til den højeste marginalskatteprocent, der fandt anvendelse på indbetalingstidspunktet.

Det er derfor ikke muligt at basere udligningsskatten på en model, hvor der for den enkelte pensionsopsparer anvendes oplysninger om dels størrelsen af de pensionsindbetalinger, der er foretaget, dels til hvilken marginalskatteprocent indbetalingen er sket. I stedet er grundlaget for udligningsskatten fastsat som store pensionsudbetalinger ud fra den antagelse, at der til grund for store pensionsudbetalinger normalt også vil ligge store pensionsindbetalinger, som er fratrukket til den højeste marginalskatteprocent.

Selv om hele pensionsopsparingen ikke altid nødvendigvis er fradraget i den højeste indkomstskatteskala alle årene igennem, er det værd at erindre, at selv personer med indkomster på mellemskatteskalaen før midten af 1990'erne har haft en fradragsværdi på et typisk højere niveau end med dagens højeste marginalskat.

Ad effekt af senere tilbagetrækning

Ved en given størrelse af pensionsopsparing har længden af den periode, som pensionsordningen udbetales over, betydning for beskatningen i kraft af det progressive skattesystem. I et progressivt skattesystem får højere løbende indkomster en højere skattebetaling. Der er derfor ikke noget overraskende i, at udligningsskatten – ligesom topskatten – rammer udbetalinger til personer, der har været arbejdsomme, foretaget store fradrag, og derved fået store opsparinger.

Det vil sige, at også før *Forårspakke 2.0* ville en person, som fik en høj årlig pension, betale mere i skat på grund af progressionen i beskatningen, end en person, der får en lavere

årlig pension Med *Forårspakke 2.0* er marginals-katten sat markant ned på arbejde, og der indføres med lovforslaget en udligningsskat på store pensionsudbetalinger. Det betyder, at store pensionsudbetalinger – ligesom før Forårspakke 2.0 – får en højere beskatning end mindre pensionsudbetalinger.

Ad aldersdiskriminering

Lovforslaget berører kun pensionsudbetalinger i de næste 9 år, dvs. i perioden 2011-2019. Udligningsskatten vil således omfatte personer, der i denne periode allerede er på pension eller som i løbet af perioden går på pension. Udligningsskatten er ikke baseret på pensionsopsparens alder men på størrelsen af den samlede årlige pensionsudbetaling – uanset alder.

Personer, der allerede er gået på pension, og som modtager pensionsudbetalinger i perioden 2011-2019, vil komme til at betale udligningsskat, hvis udbetalingerne samlet er så store, at de overstiger bundfradraget. Det samme er tilfældet for personer, der går på pension i løbet af perioden.

For nuværende personer på arbejdsmarkedet bevirker den midlertidige udligningsskat med hurtig udfasning desuden et incitament til at udskyde tidspunktet, hvor udbetalingen af en pensionsordning påbegyndes. Personer, der allerede er på pension, har ikke samme mulighed for at udskyde deres store pensionsudbetalinger med henblik på undgå udligningsskatten.

Lovforslaget har ikke tilbagevirkende kraft, idet udligningsskatten kun gælder fremadrettet for store pensionsudbetalinger, der sker fra og med indkomståret 2011.